

ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР ЭКОНОМИКИ

Н.В. КИРЕЕНКО, И.А. КАЗАКЕВИЧ

РАЗВИТИЕ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В СТРАНАХ ТАМОЖЕННОГО СОЮЗА И ЕДИНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПРОСТРАНСТВА

Сельскохозяйственное страхование является одним из эффективных механизмов финансовой защиты аграрных товаропроизводителей в мировой практике. В странах Таможенного союза (ТС) и Единого экономического пространства (ЕЭП) отмечается рост объемов страховых операций, что обеспечивает снижение рисков в сельском хозяйстве, сокращение негативных последствий, в том числе потерь доходов при производстве продукции, связанных с наступлением неблагоприятных событий природного характера, а также при ценовых колебаниях на промышленную и сельскохозяйственную продукцию. Однако общий рынок агрострахования ТС и ЕЭП находится на стадии роста. На развитие страхования в сельском хозяйстве государств – членов интеграционного объединения негативно влияют:

низкий уровень платежеспособности и спроса аграрных товаропроизводителей на страховые услуги из-за высокой стоимости страхования и наличия больших рисков в сельском хозяйстве,

отсутствие надежных финансовых инструментов долгосрочного размещения страховых резервов,

пассивная политика продвижения данных операций со стороны страховых компаний и государства,

низкий уровень информационной культуры производителей сельскохозяйственной продукции.

Решением Евразийского конгресса страховых организаций в настоящее время разрабатывается проект по созданию единого страхового рынка на территории Таможенного союза. Согласно данному документу, должны быть созданы все организационно-управленческие и экономические предпосылки, завершена гармонизация законодательства и определены требования к страховым компаниям.

В настоящее время на территории стран ТС и ЕЭП функционирует 518 страховых организаций, предлагающих личное и имущественное страхование, страхование ответственности и комплекс специальных страховых услуг (табл.1).

Наталья Владимировна КИРЕЕНКО, кандидат экономических наук, доцент, руководитель научной группы по маркетингу в АПК Института системных исследований в АПК НАН Беларуси.

Ирина Александровна КАЗАКЕВИЧ, кандидат экономических наук, доцент, зав. сектором финансов Института системных исследований в АПК НАН Беларуси.

Таблица 1. Количество страховых организаций в странах ТС и ЕЭП, ед.

Страна	Год				2012 г. к 2011 г., %
	2009	2010	2011	2012	
Беларусь	24	24	25	25	—
Казахстан	41	40	38	35	92,1
Россия	702	618	572	458	80,1
ТС и ЕЭП	767	682	635	518	81,6

Примечание: таблица составлена по данным [1].

По странам ТС и ЕЭП наблюдается сокращение количества страховых организаций (на 32,5 %), в том числе в Казахстане — на 14,6 и России — на 34,8 % (рис. 1).

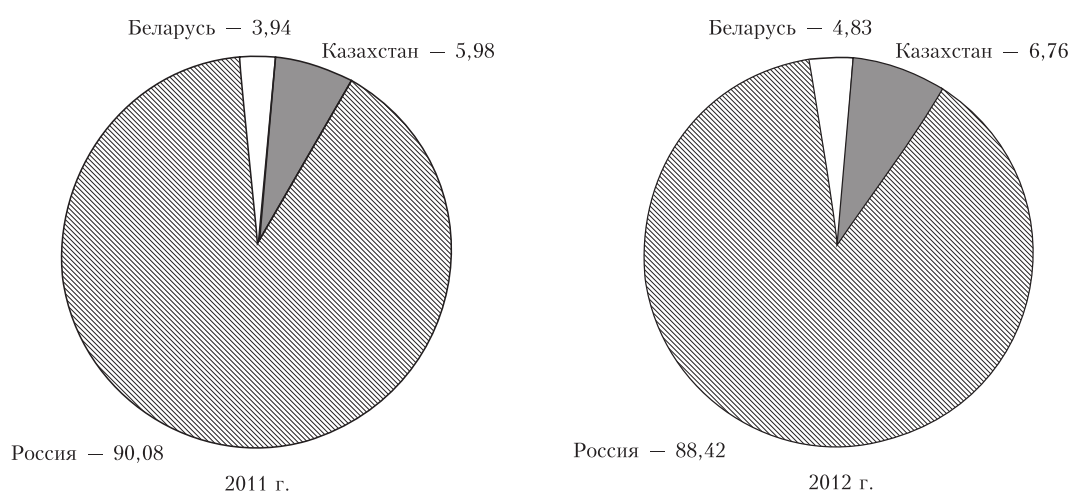


Рис. 1. Структура страховых организаций в странах ТС и ЕЭП в 2011–2012 гг., %

Примечание: рисунок выполнен по данным [1].

Выполненные нами исследования показывают, что законодательные нормы, регулирующие страховую деятельность в сельскохозяйственной отрасли в государствах — членах ТС и ЕЭП, идентичны в Беларуси и Казахстане. В рамках этих документов затраты при производстве растениеводческой продукции (согласно утвержденным перечням) должны в обязательном порядке страховаться. В Российской Федерации данное направление основано на принципе добровольности. В свою очередь механизм реализации государственной поддержки сельскохозяйственного страхования в каждой стране различен.

В настоящее время страховой рынок *Беларуси* представлен 25 субъектами, из которых 7 являются брокерами, 4 специализируются на страховании жизни и 1 — на перестраховочной деятельности. В стране 11 страховых организаций созданы с участием иностранного капитала, в том числе 2 полностью иностранные компании (ИС ЗАО «Генерали», ИСП «ЦЕПТЕР ИНШУРАНС»). Однако на рынке сельскохозяйственного страхования осуществляет деятельность лишь РУП «Белгосстрах», которое за счет прочих продуктов страхования и государственной поддержки нивелирует риски в указанном сегменте. При этом доминирующее положение данной компании с государственным участием противоречит нормам обеспечения равной конкуренции на рынке Таможенного союза.

С 2008 г. в Беларуси проводится обязательное страхование урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы. Ежегодно в республиканском бюджете предусматриваются средства на уплату 95 % из рассчитанных сумм страховых взносов по данному виду страхования, 5 % в соответствии с законодательством вносят сельскохозяйственные организации — страхователи. За счет поступающих страховых взносов РУП «Белгосстрах» формирует специальный страховой резерв для осуществления страховых выплат. Доходы, полученные от инвестирования средств специального страхового резерва, также направляются на его пополнение (табл. 2, рис. 2).

Таблица 2. Динамика страховых премий и выплат по обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы в Республике Беларусь за 2010—2012 г., млн р.

Показатель	Год			2012 г. в % к	
	2010	2011	2012	2010 г.	2011 г.
Страховые премии (взносы)	10 732,2	34 887,4	110 824,3	1 032,63	317,66
Страховые выплаты	30 271,1	96 326,2	29 633,8	97,89	30,76

Примечание: таблица составлена по данным [2].

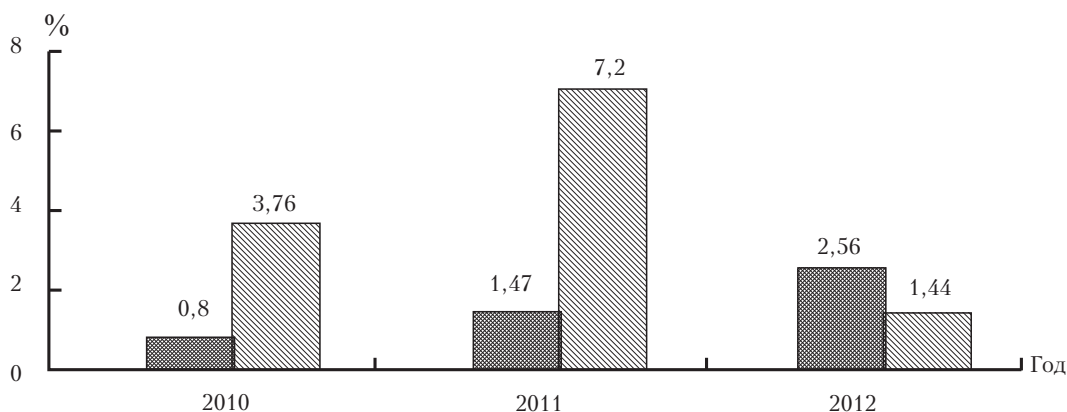


Рис. 2. Удельный вес обязательного страхования с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы в структуре страхования Беларуси в 2010—2012 гг.: ■ — страховые премии в общей сумме взносов; ▨ — страховые выплаты в общей сумме выплат

Примечание: рисунок выполнен по данным [2].

Перечень подлежащих страхованию сельскохозяйственных культур, скота и птицы, размеры страховых тарифов, а также процент возмещения ущерба ежегодно устанавливаются решением Президента Республики Беларусь. Так, в 2011 г. по решению Главы государства данный перечень, включавший озимую и яровую пшеницу, озимый тритикале, племенные скот и птицу был дополнен новой для страхования сельскохозяйственной культурой — озимым рапсом.

Анализ показывает, что в Беларуси принят узкий перечень растениеводческой продукции, подлежащей обязательному страхованию, который также как и страховые тарифы, согласно ст. 385 Указа Президента Республики Беларусь от 31 декабря 2006 г. № 764, утверждается ежегодно. Это, в свою очередь, не стимулирует производителя к выращиванию других видов культур с учетом отсутствия данного вида поддержки со стороны государства.

На страховом рынке *Казахстана* лицензированную деятельность осуществляет 35 организаций, из них 7 фирм специализируется на страховании жизни, 28 — на общем страховании. При этом в стране действуют 3 представительства российских страховых компаний — ОСАО «Ингосстрах», ОАО «Российское страховое народное общество «Росно», ОАО «Страховое общество газовой промышленности». Лицензированную деятельность осуществляют 63 актуария и 13 страховых брокеров, из них AON Казахстан, Марш и EOS RISQ Kazakhstan входят в структуру международных страховых брокеров [3].

С 2004 г. в Казахстане внедрено обязательное страхование в растениеводстве с возмещением убытков страховым компаниям по выплаченным страховым суммам в размере 50 %. За годы реализации программы кардинальных изменений в используемых механизмах не произошло, за исключением расширения участников рынка страховщиков путем отмены лицензии на осуществление страховой деятельности и предоставления права страховать свои риски самим сельхозтоваропроизводителям путем объединений в общества взаимного страхования (ОВС). В настоящее время на рынке обязательного страхования Казахстана в растениеводстве ведут свою деятельность 19 организаций, из них 17 ОВС.

Однако в настоящее время, несмотря на наличие законодательной базы в области обязательного страхования в растениеводстве, действие данного института недостаточно эффективно в Казахстане. Размер страховых премий не покрывает размера фактических убытков и затрат на администрирование, несмотря на участие государства в выплатах (рис. 3).

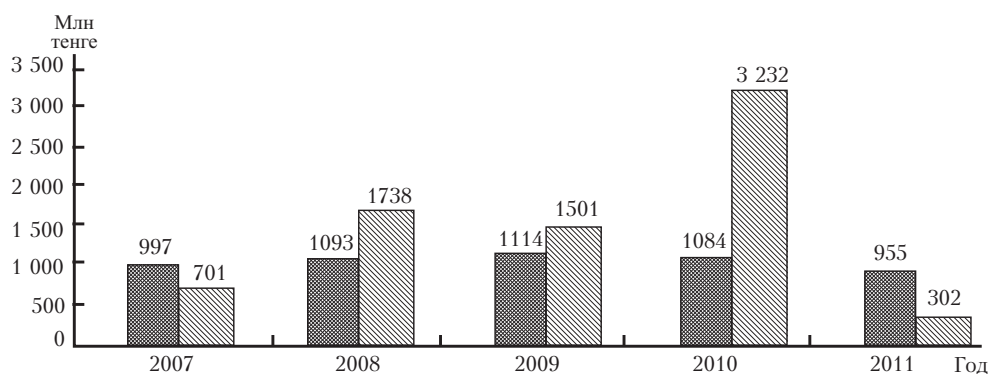


Рис. 3. Динамика страховых премий и выплат на рынке страхования растениеводства Казахстана за 2007–2011 гг., млн тенге:

■ — страховые премии; ▨ — страховые выплаты

Примечание: рисунок выполнен по данным [4].

В рамках реализации программ страхования имеются проблемы, связанные с выплатой страховых сумм, которые в большинстве своем возникают из-за нецелевого использования средств, предназначенных на компенсацию убытков (страховой случай), и отсутствия четких расчетов при определении страховых тарифов.

Основной проблемой в Казахстане является недостаточная готовность страховых компаний к страхованию в аграрном секторе. Представители страховщиков не успевают своевременно провести необходимые страховые процедуры (осмотр посевов, урегулирование убытков), что вызывает справедливые нарекания со стороны производителей. Так, уровень выплат в 2005–2007 гг. был довольно низким (20–30 %).

Следует отметить, что в Казахстане объектом страхования являются затраты на производство (посевные работы), тогда как в Беларуси и России

страхуется урожай и тем самым гарантируется определенная финансовая стабильность. Помимо этого, казахстанская система не охватывает животноводческую отрасль, что не стимулирует развитие животноводства с учетом отсутствия государственных гарантий в финансовой стабильности при эпизоотической ситуации. К основным отличительным особенностям казахстанских механизмов страхования можно отнести: добровольность страхования, государственную поддержку, виды страховых случаев и требования к страховщикам и объектам страхования. Так, к страховым случаям, помимо климатических погодных явлений, отнесены проникновение и (или) распространение вредных организмов, носящее эпифитотический характер, а также нарушение снабжения электрической, тепловой энергией, водой в результате стихийных бедствий при страховании сельскохозяйственных культур, выращиваемых в защищенном грунте или на мелиорируемых землях.

По состоянию на 01.01. 2013 г. в едином государственном реестре субъектов страхового дела *Российской Федерации* зарегистрировано 458 организаций (справочно: в 2011 г. — 579 страховщиков, из них 572 страховые организации и 7 ОВС; 2010 г. — 625 страховщиков, из них 618 страховых организаций и 7 ОВС) [5].

В настоящее время в стране формируется новая система аграрного страхования, основанная на Федеральном законе России от 25 июля 2011 г. № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования» и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства». Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой имеют право осуществлять только страховые организации, входящие в объединение страховщиков, которое разрабатывает и утверждает единые для всех своих членов правила работы и выполняет функции гаранта платежеспособности всей системы в случае банкротства одного из них. Для этих целей формируется фонд компенсационных выплат, который наполняется за счет перечисления страховщиками части полученной страховой премии. Размер отчислений устанавливается объединением страховщиков, но не может быть менее 5,0 % полученных страховых премий. Также сельскохозяйственный товаропроизводитель должен оплачивать лишь 50,0 % начисленной страховой премии, оставшиеся 50,0 % страховой премии перечисляются на счет страховой организации органом управления АПК субъекта Российской Федерации.

Законом вводится план сельскохозяйственного страхования, содержащий перечень объектов страхования и предельные ставки для расчета размера субсидий, который разрабатывается ежегодно на основе предложений субъектов Российской Федерации и объединения страховщиков, подлежит обязательному согласованию с ответственными федеральными министерствами и ведомствами. По сути, этим документом обеспечивается заблаговременное и обоснованное планирование потребностей в бюджетных средствах на поддержку агрострахования, а также регулирование страховых тарифов для каждого региона страны с учетом особенностей субъекта.

С 2013 г. расширился спектр страхования в Российской Федерации. Так, товаропроизводителем предлагается сельхозстрахование с государственной поддержкой по риску гибели (падежа) сельскохозяйственных животных. Расширен перечень опасных природных явлений, от воздействия которых страхуется урожай сельхозкультур и посадок многолетних насаждений. Добавлены: природный пожар, проникновение и (или) распространение вредных организмов, если такие события носят эпифитотический характер; нарушение снабжения электрической, тепловой энергией, водой в результате стихийных бедствий при страховании сельскохозяйственных культур, выращиваемых в защищенном грунте или на мелиорируемых землях.

В настоящее время вводятся единые стандарты страхования в целях упрощения процедур заключения договора и выплаты страхового возмещения, включая:

- правила страхования;
- договор страхования;
- стандарт страховой документации: акты обследования, справки и др.;
- стандарт урегулирования убытков;

единые стандарты оценки ущерба для урегулирования споров между страховщиком и страхователем (законом предусмотрена процедура агроэкспертизы, оплачивать которую теперь будет страховщик).

По итогам 2012 г. в программе сельскохозяйственного страхования приняли участие 60 субъектов Российской Федерации и 36 страховых компаний, предложена широкая продуктовая линейка как по объектам, так и рискам. Однако из-за механизма добровольности в сельском хозяйстве показатель охвата страхования был самым низким по сравнению с другими странами ТС и ЕЭП.

В целом за 2012 г. было застраховано 18,5 % всех площадей, подлежащих страхованию, 2011 г. — 20,1 %, 2010 г. в период аномальной засухи на всей территории России — лишь 12,4 % всех площадей при плановом показателе 40,0 %. Посевная площадь по договорам страхования с государственной поддержкой составила 12,9 млн га (в 2010 г. — 8,3 млн га, 2011 г. — 14,2 млн га). Доля застрахованной площади многолетних насаждений составила 0,2 %, или 20,7 тыс. га. Количество хозяйств, заключивших подлежащие субсидированию договоры сельскохозяйственного страхования, увеличилось по сравнению с 2011 г. на 14,0 % и составило 5 145 [6]. Эти показатели свидетельствуют об интересе сельхозпроизводителей к данному виду государственной поддержки (табл. 3).

Таблица 3. Динамика развития страхования урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой в Российской Федерации за 2008—2012 гг.

Показатель	Год				
	2008	2009	2010	2011	2012
Количество организаций, заключивших договоры страхования, подлежащих субсидированию — всего	8 256	5 742	3 919	4 452	5 145
Удельный вес посевной площади застрахованных культур, %	25	18,2	13	20,1	19
Страховая сумма, млн рос. р.	123 258,4	119 126,8	87 982,8	136 572,5	175 473,2
Сумма уплаченных страховых взносов, млн рос. р.	8 749,7	9 184,3	8 805,8	13 735,9	9 699,9
Предусмотренный объем субсидий, млн рос. р.	3 400,0	2 494,9	3 503,6	5 000,0	4 541,4
Доля бюджетов субъектов Российской Федерации в субсидиях, %	20,5	30,4	18,4	15,3	15,7
Доля фактической компенсации уплаченных страховых взносов из бюджетов всех уровней, %	50,3	39,1	49	42,4	49,8

Примечание: таблица составлена по данным [6].

Планируемые возмещения затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей Российской Федерации на уплату страховой премии в 2013 г. представлены в табл. 4. Стоит также отметить наличие подлежащих страхованию ежегодно утверждаемого перечня сельскохозяйственных объектов и предельных

ставок для расчета размера субсидий, что негативно сказывается при индикативном планировании производства на среднесрочный период.

Таблица 4. Планируемое возмещение затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей Российской Федерации на уплату страховой премии в 2013 г.

Направление государственной поддержки	Предусмотрено в 2013 г., тыс. р.		
	Всего	В том числе за счет средств	
		федерального бюджета	бюджета субъекта
Возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховой премии, начисленной по договору сельскохозяйственного страхования — всего	5 611 969	4 522 152	1 089 817
В том числе:			
в растениеводстве	4 512 354	3 748 613	763 742
в животноводстве	1 099 614	773 539	326 075

Примечание: таблица составлена по данным [6].

В целом современное состояние системы аграрного страхования стран ТС и ЕЭП диктует необходимость формирования системного подхода к его совершенствованию, который предусматривает определение и законодательное оформление форм взаимодействия трех главных участников аграрного страхования — сельскохозяйственных производителей, страховщиков и государства.

По нашему мнению, развитие страхования как инструмента повышения конкурентоспособности аграрной экономики стран — участниц Таможенного союза требует постоянного мониторинга и своевременной модернизации по следующим направлениям:

совершенствование законодательной, нормативной и методологической базы, способствующей развитию добровольных и обязательных видов страхования;

развитие механизмов межгосударственного регулирования и надзора за страховой деятельностью. При этом страны должны иметь равные возможности контроля над использованием государственных средств и результатов программ аграрного страхования;

расширение программ страхования с государственной поддержкой, нацеленных на стабилизацию доходов сельскохозяйственных предприятий, базирующихся на средней урожайности и средней цене реализации продукции за последние 5 лет;

развитие инфраструктуры страхового рынка за счет институтов актуариев, брокеров, урегулирования убытков и претензий, аварийного комиссара и др.);

использование однотипных страховых продуктов, взвешенной политики андеррайтинга (оценки) рисков, стандартизированных подходов для определения страховой суммы и прозрачных процедур оценки ущерба (убытка) при наступлении рискованных событий;

трансформация использования бюджетных средств с финансирования страховых взносов на финансирование покрытия убытков от стихийных бедствий, что позволит сократить объем государственной поддержки, оказывающей искажающее влияние на торговлю в рамках требований Всемирной торговой организации;

совершенствование механизма перестрахования на рынке аграрной продукции.

В целом для создания общего страхового рынка в рамках ТС и ЕЭП целесообразно выработать согласованные подходы к:

лицензированию страховых (перестраховочных) организаций;
 осуществлению обязательного страхования сельскохозяйственной продукции;
 формированию уставного капитала страховых (перестраховочных) организаций и страховых резервов;
 унификации видов (классов) страхования;
 сближению требований по защите прав и интересов потребителей страховых услуг, принципов определения платежеспособности и финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) организаций.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. Государства — члены Таможенного союза и Единого экономического пространства за 2005—2012 гг.: крат. стат. сб. — М.: Тип. Гл. межрегион. центра обработки и распространения стат. информации Федеральной службы гос. статистики, 2013.
2. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — 2012. — Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by>. — Дата доступа: 15.08. 2013.
3. Официальный сайт Агентства Республики Казахстан по статистике [Электронный ресурс]. — 2012. — Режим доступа: <http://stat.gov.kz>. — Дата доступа: 22.07. 2013.
4. Официальный сайт АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» [Электронный ресурс]. — 2012. — Режим доступа: <http://www.fad.kz>. — Дата доступа: 22.07. 2013.
5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. — 2012. — Режим доступа: <http://www.gks.ru>. — Дата доступа: 31.07. 2013.
6. О ходе и результатах реализации в 2012 г. государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции и продовольствия на 2008—2012 гг.: Нац. докл.: утв. распоряжением правительства Рос. Федерации от 8 мая 2013 г. № 753-р. [Электронный ресурс]. — 2013. — Режим доступа: <http://www.mcx.ru>. — Дата доступа: 24.09. 2013.

*Статья поступила
 в редакцию 09.12. 2013 г.*

ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР БГЭУ представляет

Особенности анализа хозяйственной деятельности в отраслях народного хозяйства: практикум / В.И. Гарост [и др.]; под ред. В.И. Гароста. — Минск: БГЭУ, 2013. — 86 с.

Предложены задания, хозяйственные ситуации для практических занятий по закреплению теоретического материала, раскрывающего особенности анализа хозяйственной деятельности в отраслях народного хозяйства.

Для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (специализации «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в строительстве», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в бюджетных и научных организациях», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в промышленности», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в торговле»), а также слушателей Высшей школы управления и бизнеса по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□
 □□□□□□□□□□

□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□
 □□□□□□□□□□. □□□□□□□□□□.